Ankenævnet for Forsikring

Den 27. september 2017 blev i sag nr. 90519:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Gjensidige Forsikring
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Gjensidige Forsikring. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning, for følger efter komplikationer i forbindelse med en operation i højre albue.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for behandlingsskaden med henvisning til, at den ikke er forårsaget af et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Af klageskema af 16/2 2017 til nævnet fremgår blandt andet:

1. **Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.**

Min ulykkesforsikring trådte i kraft den 1 marts 2012
I oktober 2012 fik jeg fjernet en betændt slimsæk i højre albue.
I 2014 blev jeg opereret igen hvor jeg skulle have fritlagt en nerve i albuen. som følge af komplikationer efter den første operation.
Denne operation udløste et kronisk smerte syndrom (CRPS). Derfor denne skade jeg mener skal være dækket af forsikringen jf. ulykkesdefinitionen i betingelserne (udvidet) dækning og jf. pkt. 2.4

2. Hvad vil du konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Anerkende skaden som dækningsberettiget
Skaden er opstået som følge af en hændelig komplikation i forbindelse med operationen i 2014 og er en direkte følge af en ulykke der oprindelig var fuldstændig uden alvorlige gener.

Selskabet har i brev til nævnet af 23/5 2017 heroverfor blandt andet anført:

"**Fakta**
Den 6. januar 2016 anmeldte klager en skade på sin Ulykkesforsikring. Skadedato var angivet til 14. marts 2014 med følgende ska desbeskrivelse: 'Under operation i albue blev jeg udsat for en patientskade da min nerve i albuen nervus ulnaris blev læderet.' Klager oplyste, at skaden bestod i læsion af nervus ulnaris med udvikling af svær crps (kronisk smerte syndrom) til følge. Klager henviste til speciallægeerklæring af 24.november 2015 vedrørende operation.
Ved mail af 7. januar 2016 meddelte vores skadesafdeling, at ulykkesforsikringen ikke dækker følger efter lægebehandling, samt at ulykkesforsikringen var trådt i kraft pr. 1. marts 2012, hvormed albueskaden i 2009 var opstået før forsikringens ikrafttrædelse. På den baggrund blev dækning afvist.
Ved mail af 8. januar 2016 meddelte klager bl.a., at skaden i 2009 var ubetydelig og næppe havde pådraget mén. Klager gjorde gældende, at han var blevet påført alvorligt handicap pga. behandlingsfejl i 2014, hvorfor der var tale om en dækningsberettiget skade.
Ved mail af 12. februar 2016 fastholdte vores skadesafdeling, at klagers albueskade var en følge af skade i 2009, hvor ulykkesforsikringen ikke var i kraft; dækning blev fortsat afvist.
Ved mail af 15. februar 2016 gjorde klager gældende, at han under operation i 2014 blev påført patientskade, og ulykkesforsikringen dermed skulle dække.
Ved mail af 12. marts 2016 fastholdte vores skadesafdeling afvist dækning.
Den 2. marts 2017 modtog vi Ankenævnsklagen. Klager gør gældende, at han i 2014 fik fritlagt en nerve i albue, som følge af komplikationer efter operation i 2012. Operation i 2014 udløste kronisk smerte syndrom (CRPS), som ifølge klager er dækningsberettiget, da ulykkesdefinitionen er opfyldt.

Vi har modtaget speciallægeerklæring af 24. november 2015, hvor klager var til psykiatrisk speciallægeundersøgelse. Af erklæringen fremgår det bl.a.:

> 'Somatisk
> [Klager] pådrog sig ved at fald i 2009 en skade af højre albue. I årene der fulgte udviklede han hævelse muligvis som udtryk for en betændt slimsæk. Han blev i 2012 opereret herfor men blev derved påført vedvarende føleforstyrrelser og smerter i hele højre arm. Han blev i 2014 på ny opereret, hvorefter føleforstyrrelserne og smerterne kun forværredes. Han har siden fået diagnosticeret refleksdystrofi af højre overarm. Han har som nævnt konstante smerter og føleforstyrrelser og dertil nedsat kraft og bevægelighed af højre arm. Han har en stærkt nedsat funktion af denne og mange dagligdagsaktiviteter er søgt overtaget af venstre arm.'

Vurdering
Klager har tegnet Ulykkesforsikring med gældende forsikringsbetingelser version 2122005 og følgende ulykkesdefinition:

> 'Ved et ulykkestilfælde forstås en påviselig beskadigelse af legemet, der ufrivilligt rammer den forsikrede ved en begivenhed, der kommer udefra og pludseligt. Ved beskadigelse af arme og ben kræves alene, at årsagen til skaden skal være pludselig og med påviselig beskadigelse af legemet til følge.'

Af forsikringsbetingelserne pkt. 3.5 fremgår det, at følger efter læge-, tandlæge- og andre behandlinger ikke er dækket. Dog dækkes i medfør af pkt. 2.4: 'Følger af lægelig behandling, der er nødvendiggjort af en skade, som i øvrigt er dækket af forsikringen.'

Af forsikringsbetingelserne side 3 fremgår det under afsnittet 'Forsikringstiden', at forsikringen dækker skade som følge af hændelser indtrådt i forsikringstiden, hvorved forstås fra tidspunktet for forsikringens ikrafttræden til forsikringens udløb. Klagers forsikring trådte i kraft den 1. marts 2012.

Klager anmeldte den 6. januar 2016, at albueoperation i 2014 påførte ham patientskade i form af nervelæsion.

Ifølge forsikringsbetingelserne pkt. 3.5 dækker forsikringen ikke følger efter lægebehandling. Allerede derfor er klagers anmeldte patientskade (læderet albuenerve efter operation) ikke dækket af ulykkesforsikringen (krav kan i stedet rettes mod Patienterstatningen). - I øvrigt og for en god ordens skyld bemærker vi, at der ikke er omtalt et (nyt) traume i journalmaterialet på den anmeldte skadesdato 14. marts 2014, som opfylder ulykkesdefinitionen.

Der kan dog ske dækning af følger af lægelig behandling, som er nødvendiggjort af en i øvrigt dækningsberettiget skade, jf. forsikringsbetingelserne pkt. 2.4.

Klager har oplyst, at han var udsat for en faldulykke i 2009. Denne faldulykke medførte flere operationer, og ifølge klager påførte den seneste operation i 2014 ham de nuværende albuegener (kronisk smertesyndrom, CRPS).

Det er vores vurdering, at klagers albuegener har sit udspring i ulykken i 2009. Denne ulykke kan ikke dækkes af ulykkesforsikringen, idet klager på skadestidspunktet ikke havde tegnet ulykkesforsikring hos os (forsikringen trådte først i kraft pr. 1. marts 2012), og dermed kan klager ikke opnå dækning for (behandlings)følger efter denne ulykke, jf. forsikringsbetingelserne side 3 om forsikringstiden.

Af ovennævnte grunde skal vi således fastholde afvist dækning på klagers ulykkesforsikring i henhold til forsikringsbetingelserne pkt. 3.5, og da klager ikke har dokumenteret et ulykkestilfælde i forsikringstiden."

Nævnet har fået forelagt de lægelige journaloplysninger i sagen. Et uddrag heraf gennemgås i det følgende.

Af journaloplysninger af 27/3 2009 fra vagtlæge fremgår blandt andet:

> "27-03-2009 20:11 Visitationsnotat
> Stødt albue, fået bursit - stor væskeansamling. Har tidl. fået den punkteret.
> Handling: Visitation til konsultation
> Sendt til konsultation: …"

Af journalnotat fra egen læge af 12/9 2012 fremgår blandt andet:

> "Onsdag d. 12. september 2012
> Siden traume for tre år siden, hvor han slog albuen og efterfølgende havde bakteriel bursit, har han døjet med smerter og hævelse.
> Oplever en skærende smerte ved al bevægelse og albuen er altid hævet.
> Hæver indimellem yderligere op og må tømmes.
> Obj er der solid hævelse svarende til bursa olecanii.
> Har udviklet sig til kronisk tilstand."

Af journaloplysninger af 2/10 2012 fra ortopædkirurgisk ambulatorie fremgår blandt andet:

> "På det foreliggende synes jeg, at vi skal tilbyde kirurgisk fjernelse. Er informeret om risici i form af hudproblemer, som vi ser i måske 10 % af tilfældene, men da er det ofte hos ældre, der har haft en inficeret bursit med hudforandringer, dette er ikke tilfældet her, så der er gode chancer for heling."

Af journaloplysninger af 26/11 2012 fra ortopædkirurgisk ambulatorie fremgår blandt andet:

> "Journalnotat:
> Haft kronisk højresidig olecranon bursit.
> Opskrives den 02.10.2012 til åben operation ved …
> Opereres den 17.10.12 ved …
> Udskrives herefter. Kommer i skadestuen den 01.11. med infektion i operationsområdet.
> Indlægges herefter til antibiotisk behandling.
> Udskrives herefter 06.11.2012 med en gips til aflastning.
> Kommer d.d., idet der fortsat er gener i området.
> Er primært generet af smerter og snurren og summen ud i fingrene.
> Har svært ved at bruge sin albue.
> Ser pt. sammen med …
> Pt. er forklaret, der formentlig er sammenvoksninger i området, som giver ham generne og der er ødem, som trykker på nerverne. Ingen mistanke om, at der skulle være lædere-de nerver i området."

Af journaloplysninger af 18/12 2012 fra ortopædkirurgisk ambulatorie fremgår blandt andet:

> "Pt. synes i øvrigt det er gået rigtig godt, og han kan godt se, der har været en fremgang i de 14 dage, hvor han fik gipsen af til d.d. Eneste klage er, at han synes, det giver et klik

inde i hans albue, men dette ligger formentlig tilbage til en gammel skade, som han pådrog sig for flere år siden.

Plan
Vi har forklaret pt., at vi må forsøge at adskille de to ting. Det går væsentligt fremad med hans bursit-operation, og der er meget pæne forhold nu, men han skal fortsætte med at gøre bøje- og strækkeøvelser og varmtvandsbade.
Vi aftaler, at han ser det an over 3 måneder, så skulle sequelae efter bursitoperationen forhåbentlig være aftaget. Herefter kan han henvende sig til egen læge, såfremt han fortsat synes, der er problemer med en form skurren eller klik i albuen, som han beskriver."

Af journalnotat fra egen læge af 15/11 2013 fremgår blandt andet:

"Fredag d. 15. november 2013
Ovenstående har ved faldtraume i marts 2009 pådraget sig skade på hø. albue. Udviklede i efterforløbet kronisk olecranon bursit, dxt. samt efterhånden kroniske parastæsier i hø. 4. og 5. fingre.
Fik bortopereret den betændte slimsæk i oktober 2012, hvilket dog ikke fjernede parastæsisymptomerne. Har således næsten konstant snurren i de ovennævnte fingre og ved bevægelse en fornemmelse der beskrives om at trykke på en svamp, der langsomt udvider sig. Eksempelvis tastaturarbejde forværrer symptomerne."

Af journaloplysninger af 14/3 2014 fra ortopædkirurgisk ambulatorie fremgår blandt andet:

"Artroskopisk partiel synovektomi i albueled:
Præoperativ undersøgelse og samtale:
Pt. har siden han faldt på badeværelsesgulvet for ca. 3 år siden, hvor han slog albuen, haft problemer med højre albue i form af snurrende og sovende fornemmelse ud i de 2 ulnare fingre, som næsten umuliggør skrivning.
Desuden smerter i selve albuen og bevægeindskrænkning.
Det går bedst om morgenen, men bliver værre og værre i løbet af dagen.
Ved objektiv undersøgelse i dag kan han ekstendere albuen fuldt og flektere til 120 grader, helt normal supination og pronation.
Der er smerter mest posteriort, men også dybt inde i albuen ved såvel fikseret fleksion som ekstension.
Der er tydelig palpationsømhed og tinel fænomen sv.t. nervus ulnaris i sulcus ved højre albue, men ikke ved venstre.
Vi har aftalt artroskopi og synovektomi af højre albue.
Desuden er vi enige om, at der gøres neurolyse på nervus ulnaris.
Vi har talt om, at nervus ulnaris symptomerne, der jo er kommet efter et traume, både kan skyldes arvævsdannelse og tryk på omgivelserne og også kan skyldes en forandring internt i selve nerven. I sidstnævnte tilfælde vil indgrebet naturligvis ikke hjælpe noget.
vi har også talt om, at der er en vis risiko for beskadigelse af nerven og dermed forværring."

6. 90519

Af journaloplysninger af 22/6 2016 fra et privathospital fremgår blandt andet:

> "AKTUELT
> Smerterne bliver gradvist værre, og patienten har nu også symptomer svarende til den kontralaterale arm, det vil sige venstre. Det er imidlertid de højresidige symptomer i patientens dominante arm, der er absolut værst.
> Der er brændende, sviende smerter, og hånden kan hæve op og blive rød, og der kommer efterhånden negleforandringer."

Af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 24/10 2015 fremgår blandt andet:

> "Skadelidte har ca. 4 år før den aktuelle skade haft en irriteret slimsæk over højre albue. Blev behandlet med punktur og blokade med steroid. Herefter ikke gener før det aktuelle fald på badeværelse i 2009, hvor der igen kommer irriteret slimsæk over højre albue efter direkte slag. Igen foretages punktur men området forbliver med kronisk hævelse og smerter ved direkte tryk af albuen mod hårdt underlag. I 2012 findes tilstanden som kronisk irritation, og slimsækken fjernes kirurgisk. I efterforløbet opstår infektion, som behandles med antibiotika. Der tilkommer føleforstyrrelser i højre hånd, og tiltagende smerter i højre albue. Røntgen undersøgelse og MR scanning viser tegn på slidgigt, som dog ikke findes væsentlige ved efterfølgende kikkertoperation.
> …
> Det skønnes at slaget mod højre albue har givet anledning til genopblussen af irritation af slimsæk over højre albue (olecranon bursitis). Konservativ behandling har bragt irritationen i ro, men har efterladt betydeligt arvæv, og en kronisk hævelse af slimsækken. Ved operation er slimsækken fjernet, men der tilkom infektion i området, som blev behandlet med antibiotika.
> Det vurderes at infektionen i området, som ligger tæt på en stor nerve til underarm og hånd (nervus ulnaris), har forårsaget arvæv og muligvis direkte påvirkning af nerven med føleforstyrrelser i ring og lillefinger på højre hånd til følge. Den efterfølgende operative frilægning af nerven skønnes at have udløst et smertesyndrom, som efterfølgende inddrager hele højre arm. Kikkertoperationen kan have givet yderligere irritation i albueområdet, men vurderes ikke at have haft væsentlig betydning for den efterfølgende tilstand."

Af forsikringsbetingelserne fremgår blandt andet:

> "**Forsikringstiden**
> Forsikringstiden er perioden, fra forsikringen træder i kraft, til den udløber. Forsikringen dækker skade som følge af hændelser indtrådt denne periode.
>
> **Ulykkestilfælde/Ulykkesdefinition:**
> **A.** Udvidet ulykkesforsikring
> **Gælder kun, hvis dækningen fremgår af policen.**
> Med mindre denne dækning er fravalgt dækker forsikringen efter følgende ulykkesdefinition: forsikringen dækker en pludselig hændelse der forårsager personskade.
> **B.** Hvis Udvidet ulykkesforsikring er fravalgt, dækker forsikringen efter følgende ulykkesdefinition: Ved et ulykkestilfælde forstås en påviselig beskadigelse af legemet, der ufrivilligt rammer den forsikrede ved en begivenhed, der kommer udefra og pludseligt. Ved beskadigelse of arme og ben kræves alene, at årsagen til skaden skal være pludselig og med påviselig beskadigelse af legemet til følge.
> …

2. Hvilke skader er dækket
…
2.4
Følger af lægelig behandling, der er nødvendiggjort af en skade, som i øvrigt er dækket af forsikringen.

3. Hvilke skader er ikke dækket
For at opnå dækning skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskade. Det vil sige, om hændelsen i sig selv er nok til at forårsage eller forklare skaden.
…
3.5
Følger efter læge-, tandlæge- og andre behandlinger. Se dog punkt 2.4."

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at han som følge af en operation i 2014 har fået et kronisk smertesyndrom i sin højre albue, som er dækket efter forsikringsbetingelsernes punkt 2.4. Han har også anført, at den anmeldte skade er en direkte følge af et ulykkestilfælde, som oprindeligt var uden alvorlige gener.

Selskabet har anført, at klagerens gener i albuen udspringer fra ulykken i 2009, hvor klageren ikke havde tegnet en ulykkesforsikring i selskabet. Selskabet har også anført, at klagerens ulykkesforsikring trådte i kraft den 1/3 2012, hvorfor han ikke kan opnå forsikringsdækning for det anmeldte ulykkestilfælde. Selskabet har med henvisning til forsikringsbetingelserne endvidere anført, at forsikringen ikke dækker følger efter læge-, tandlæge- og andre behandlinger.

Af de lægelige journaloplysninger fremgår blandt andet, at klageren kontinuerligt siden et ulykkestilfælde i 2009 har haft gener i sin højre albue. Af journalnotat af 12/9 2012 fremgår blandt andet "siden traume for tre år siden, hvor han slog albuen og efterfølgende havde en bakteriel bursit, har han døjet med smerter og hævelse".

Klageren er første gang blevet opereret i sin højre albue den 17/10 2012. Af journalnotat af 26/11 2012 fremgår blandt andet, at der efter operationen er opstået komplikatio-

ner i form af smerter samt snurren og summen ud i fingrene, samt at klageren har haft svært ved at bruge sin albue.

Af journaloplysninger af 14/3 2014 fra ortopædkirurgisk afdeling fremgår blandt andet, at klageren skal opereres for anden gang i sin højre albue. Af journaloplysningerne fremgår også "pt. har siden han faldt på badeværelsesgulvet for ca. 3 år siden, hvor han slog albuen, haft problemer med højre albue i form af snurrende og sovende fornemmelse ud i de 2 ulnare fingre, som næsten umuliggør skrivning. Desuden smerter i selve albuen og bevægeindskrænkning". Det fremgår også, at "vi har aftalt artroskopi og synovektomi af højre albue".

Af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 24/10 2015 fremgår blandt andet, "skadelidte har ca. 4 år før den aktuelle skade haft en irriteret slimsæk over højre albue. Blev behandlet med punktur og blokade med steroid. Herefter ikke gener før det aktuelle fald på badeværelse i 2009, hvor der igen komme irriteret slimsæk over højre albue efter direkte slag". Endvidere fremgår det, "det skønnes at slaget mod højre albue har givet anledning til genopblussen af irritation af slimsæk over højre albue (olecranon bursitis)" og "ved operation er slimsækken fjernet, men der tilkom infektion i området, som blev behandlet med antibiotika" samt "den efterfølgende operative frilægning af nerven skønnes at have udløst et smertesyndrom, som efterfølgende inddrager hele højre arm".

Af forsikringsbetingelserne fremgår blandt andet, at "forsikringstiden er perioden, fra forsikringen træder i kraft, til den udløber. Forsikringen dækker skade som følge af hændelser indtrådt i denne periode". Af punkt 2.4 i forsikringsbetingelserne fremgår det, at forsikringen dækker "følger af lægelig behandling, der er nødvendiggjort af en skade, som i øvrigt er dækket af forsikringen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale erstatning til klageren med henvisning til, at klageren ikke var omfattet af en ulykkesforsikring på skadestidspunktet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at ulykkestilfældet i 2009 ikke er dækket af forsikringen, da han på tidspunktet for ulykken ikke var dækket af en ulykkesforsikring i selskabet. Klageren er derfor heller ikke omfattet af dækningen i forsikringsbetingelsernes punkt 2.4 for så vidt angår følger af lægelige behandling foretaget i 2012 eller 2014, som måtte være nødvendiggjort af ulykkestilfældet i 2009.

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.5, at forsikringen ikke dækker følger efter læge-, tandlæge- og andre behandlinger, hvorfor følger af den lægelige behandling foretaget i 2012 eller 2014 ikke i sig selv er dækningsberettiget efter forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings